



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAICANA LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS**

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO
4	GASTOS	4,111,579.82
4.1	INTERESES CAUSADOS	2,151,484.31
4.1.01	Obligaciones con el público	2,151,331.14
4.1.01.15	Depósitos de ahorro	64,234.69
4.1.01.30	Depósitos a plazo	2,087,096.45
4.1.03	Obligaciones financieras	153.17
4.1.03.05	Sobregiros	153.17
4.4	PROVISIONES	119,799.32
4.4.02	Cartera de créditos	116,296.45
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO	84,139.39
4.4.02.40	MICROCREDITO	32,157.06
4.4.03	Cuentas por cobrar	3,502.87
4.4.03.05	PROVISION CUENTAS POR COBRAR	3,502.87
4.5	GASTOS DE OPERACION	1,840,296.19
4.5.01	Gastos de personal	797,988.97
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	545,890.76
4.5.01.10	Beneficios sociales	87,754.07
4.5.01.15	Gastos de representación, resi	15,502.12
4.5.01.20	Aportes al IESS	69,656.88
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS	37,939.87
4.5.01.90	Otros	41,245.27
4.5.02	Honorarios	150,217.31
4.5.02.05	CONSEJOS	29,927.39
4.5.02.10	Honorarios profesionales	120,289.92
4.5.03	Servicios varios	673,994.44
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalaj	109,733.92
4.5.03.10	Servicios de guardiana	107,205.01
4.5.03.15	Publicidad y propaganda	27,547.89
4.5.03.20	Servicios básicos	27,169.55
4.5.03.25	Seguros	184,027.15
4.5.03.30	Arrendamientos	95,789.26
4.5.03.90	Otros servicios	122,521.66
4.5.04	Impuestos, contribuciones y mu	45,188.16
4.5.04.10	Impuestos Municipales	15,883.07
4.5.04.90	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCION	29,305.09
4.5.05	Depreciaciones	85,333.28
4.5.05.15	Edificios	47,252.11
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de	13,931.56
4.5.05.30	Equipos de computación	17,771.23
4.5.05.90	Otros	6,378.38
4.5.06	Amortizaciones	39,250.75
4.5.06.20	Estudios	0.00
4.5.06.25	Programas de computación	16,629.68
4.5.06.30	Gastos de adecuación	22,621.07
4.5.07	Otros gastos	48,323.28
4.5.07.05	Suministros diversos	8,418.42
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones	39,904.86
TOTAL		4,111,579.82
5	INGRESOS	4,170,005.69
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	3,841,665.74
5.1.01	Depósitos	795,248.94
5.1.01.05	DEPOSITOS PARA ENCAJE	0.00
5.1.01.10	DEP ENTI FINAN PUBL PRIV SFPS	795,248.94
5.1.04	Intereses y descuentos de cart	3,046,416.80
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo	1,462,850.47
5.1.04.15	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIAR	16,455.91
5.1.04.20	Cartera de créditos para la mi	1,522,747.12
5.1.04.50	De mora	44,363.30
5.2	COMISIONES GANADAS	121,938.05
5.2.90	Otras	121,938.05
5.2.90.05	Otras Comisiones	121,938.05
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	94,182.98
5.4.04	Manejo y cobranzas	0.00
5.4.04.05	Manejo y cobranzas	0.00
5.4.90	Otros servicios	94,182.98
5.4.90.05	Tarifados con costo máximo	93,235.82
5.4.90.10	Tarifados diferenciados	947.16
5.6	OTROS INGRESOS	112,218.92
5.6.03	Arrendamientos	500.00
5.6.03.01	ARRENDAMIENTOS	0.00
5.6.03.05	ARRENDAMIENTOS	500.00
5.6.04	Recuperaciones de activos fina	111,718.92
5.6.04.05	De activos castigados	111,718.92
TOTAL		4,170,005.69
Utilidad Ejercicio		58,425.87